



## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов АО ИЖК ЗАО "Ипотечный агент ИЖК 2014-1"

### ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

|                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| Дата начала расчетного периода    | 01.май.2015 |
| Дата окончания расчетного периода | 31.июл.2015 |
| Дата ежеквартального отчета       | 31.авг.2015 |
| Дата выплаты купона               | 11.сен.2015 |

### СТОРОНЫ СДЕЛКИ

|                      |   |
|----------------------|---|
| Эмитент              | ЗАО «Ипотечный агент ИЖК 2014-1»  |
| Сервисный агент      | АО «ИЖК»  |
| Расчетный агент      | Акционерное общество<br>«Агентство по ипотечному жилищному<br>кредитованию» |
| Банк-держатель счета | ЗАО "Райффайзенбанк"  |

### СОДЕРЖАНИЕ

|  |
|--|
| Сводная информация по облигациям                     |
| Регистр процентных и иных поступлений                |
| Источники выплат                                     |
| Порядок распределения процентных поступлений         |
| Регистр поступлений по основному долгу               |
| Источники выплат                                     |
| Порядок распределения поступлений по основному долгу |
| Баланс по регистрам Эмитента                         |
| Регистр процентных поступлений                       |
| Регистр поступлений по основному долгу               |
| Регистр дефицита поступлений по основному долгу      |
| Регистр резерва специального назначения              |
| Регистр обязательств перед поручителем               |
| Контактная информация                                |

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ  
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

|   |                           |                       |
|---|---------------------------|-----------------------|
| Государственный регистрационный номер выпуска:    | Класс «А1»                | 4-02-81450-Н          |
|   | Класс «А2»                | 4-03-81450-Н          |
|   | Класс «А3»                | 4-04-81450-Н          |
|   | Класс «Б»                 | 4-01-81450-Н          |
| Первоначальный размер выпуска облигаций:          | Класс «А1»                | 6 323 000 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «А1»                | 1 390 617 390,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций выпуска:      | Класс «А1»                | 6 323 000 шт.         |
| Текущее количество облигаций выпуска :            | Класс «А1»                | 6 323 000 шт.         |
| Первоначальный размер выпуска облигаций :         | Класс «А2»                | 6 323 000 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «А2»                | 6 323 000 000,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций:              | Класс «А2»                | 6 323 000 шт.         |
| Текущее количество облигаций выпуска:             | Класс «А2»                | 6 323 000 шт.         |
| Первоначальный размер выпуска облигаций :         | Класс «А3»                | 6 323 000 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «А3»                | 6 323 000 000,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций выпуска:      | Класс «А3»                | 6 323 000 шт.         |
| Текущее количество облигаций выпуска:             | Класс «А3»                | 6 323 000 шт.         |
| Первоначальный размер выпуска облигаций:          | Класс «Б»                 | 669 571 000,00 руб.   |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «Б»                 | 669 571 000,00 руб.   |
| Первоначальное количество облигаций выпуска:      | Класс «Б»                 | 669 571 шт.           |
| Текущее количество облигаций выпуска:             | Класс «Б»                 | 669 571 шт.           |
| Купонная ставка по облигациям класса «А1»:        | 8,500%                    |                       |
| Купонная ставка по облигациям класса «А2»:        | 8,500%                    |                       |
| Купонная ставка по облигациям класса «А3»:        | 3,000%                    |                       |
| Периодичность выплаты купона:                     | Ежеквартально             |                       |
| Дата размещения облигаций:                        | 25.мар.2014               |                       |
| Последняя дата выплаты купона:                    | 11.июн.2015               |                       |
| Купонный период с / по:                           | 11.июн.2015 - 11.сен.2015 |                       |
| Следующий купонный период с / по:                 | 11.сен.2015 - 11.дек.2015 |                       |
| Текущая дата перевода средств инвесторам:         | 11.сен.2015               |                       |
| Следующая дата перевода средств инвесторам:       | 11.дек.2015               |                       |

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ  
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2046 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

|  |                               |                       |                             |               |
|--|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|
| Подлежащий выплате купонный доход:   | Класс «А1»                    | 29 781 330,00 руб.    | В расчете на одну облигацию | 4,71 руб.     |
|  | Класс «А2»                    | 135 438 660,00 руб.   | В расчете на одну облигацию | 21,42 руб.    |
|  | Класс «А3»                    | 47 801 880,00 руб.    | В расчете на одну облигацию | 7,56 руб.     |
|  | Класс «Б»                     | 109 809 644,00 руб.   | В расчете на одну облигацию | 164,00 руб.   |
| Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:                                  | Класс «А1»                    | 763 755 170,00 руб.   | В расчете на одну облигацию | 120,79 руб.   |
|  | Класс «А2»                    | 0,00 руб.             | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб.     |
|  | Класс «А3»                    | 0,00 руб.             | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб.     |
|  | Класс «Б»                     | 0,00 руб.             | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб.     |
| Фактор по облигации:   | Класс «А1»                    | 0,0991                |                             |               |
|  | Класс «А2»                    | 1,0000                |                             |               |
|  | Класс «А3»                    | 1,0000                |                             |               |
|  | Класс «Б»                     | 1,0000                |                             |               |
| Досрочное погашение  | Частичное досрочное погашение | 215 064 164,6400      |                             |               |
|  | Полное досрочное погашение    | 178 485 673,2000      |                             |               |
|  | Всего                         | 393 549 837,8400      |                             |               |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:                |                               | 626 862 220,00 руб.   | В расчете на одну облигацию | 99,14 руб.    |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»: |                               | 13 278 300,00 руб.    | В расчете на одну облигацию | 2,10 руб.     |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:                |                               | 6 323 000 000,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 1 000,00 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»: |                               | 133 984 370,00 руб.   | В расчете на одну облигацию | 21,19 руб.    |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А3» на следующий период:                |                               | 6 323 000 000,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 1 000,00 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А3»: |                               | 47 296 040,00 руб.    | В расчете на одну облигацию | 7,48 руб.     |

### Сводная информация по Условиям амортизации

|   |                     |
|---|---------------------|
| Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона                         | 30.июн.2015         |
| Стоимость чистых активов Эмитента   | 773 989 000,00 руб. |
| Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ | 10 000,00 руб.      |
| Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций                                 | Baa1/Prime-2        |
| Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента                             | Ba1/Prime-3         |
| Сводная информация по Основному резерву                                   |                     |
| Требуемая сумма Основного Резерва   | 392 771 420,00 руб. |
| Текущая сумма Основного Резерва   | 392 771 420,00 руб. |
| в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций       | 2,00%               |
| в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона             | 2,67%               |

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ  | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| <b>Входящий баланс</b>  | <b>5 829,47 руб.</b>       |
| Выручка от размещения облигаций:  | 0,00 руб.                  |
| Все поступления, полученные эмитентом до Даты подачи:   | 0,00 руб.                  |
| Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:  | 402 903 646,99 руб.        |
| Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:  | 18 033,41 руб.             |
| Все процентные поступления по Дефолтным закладным:  | 5 679 834,23 руб.          |
| Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:  | 19 943 614,69 руб.         |
| Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:  | 0,00 руб.                  |
| Все страховые поступления по Дефолтным закладным:   | 0,00 руб.                  |
| Дополнительная сумма поступлений по осн долгу:  | 0,00 руб.                  |
| Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:  | 0,00 руб.                  |
| Сумма, высвобождаемая из Основного резерва в результате амортизации:  | 0,00 руб.                  |
| Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:   | 37 083 099,93 руб.         |
| Заемные средства или другое финансирование, привлеченное Эмитентом в связи с Досрочным погашением облигаций:  | 0,00 руб.                  |
| Суммы, высвобождаемые из Резерва специального назначения, чтобы полностью выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход про по облигациям класса «А1» и класса «А2» в дату полного погашения: | 0,00 руб.                  |
| Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты отстатка купонного дохода по облигациям класса "Б" в дату полного погашения:   | 0,00 руб.                  |
| Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:   | 112 358,77 руб.            |
| <b>Итого:</b>   | <b>465 746 417,49 руб.</b> |

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ<br>ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ  | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА                        |                     |
|---|---|---------------------|
|   | Сумма подлежащая<br>выплате/выплаченная | Остаток средств     |
| Общая сумма покупной цены:  | 0,00 руб.                               | 465 746 417,49 руб. |
| Направлено на оплату первоначальных расходов:   | 0,00 руб.                               | 465 746 417,49 руб. |
| Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:   | 0,00 руб.                               |                     |
| Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций: | 0,00 руб.                               |                     |
| (a) направить на выплату налогов и сборов:  | 0,00 руб.                               | 465 746 417,49 руб. |
| (b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:                               | 856 102,40 руб.                         | 465 746 417,49 руб. |
| (c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:   |   | 464 890 315,09 руб. |
| (i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:                               | 379 846,95 руб.                         |                     |
| (ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:                       | 782 254,14 руб.                         |                     |
|   |   | 463 728 214,00 руб. |
| (d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:                                     |   |                     |
| (i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:  | 295 000,00 руб.                         |                     |
| (ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):                             | 0,00 руб.                               |                     |
| (iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:                               | 22 933,11 руб.                          |                     |
| (iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:                           | 0,00 руб.                               |                     |
| (v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:        | 10 969 842,07 руб.                      |                     |
| (vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:  | 0,00 руб.                               |                     |
| (vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и             | 2 120 953,60 руб.                       |                     |
| (viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса «А2»:                             | 0,00 руб.                               |                     |
| (e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:      | 36 383 301,02 руб.                      | 450 319 485,22 руб. |
| (f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:   |   | 413 936 184,20 руб. |
| (i) Облигаций класса «А1»:  | 29 781 330,00 руб.                      |                     |
| (ii) Облигаций класса «А2»:   | 135 438 660,00 руб.                     |                     |
| (iii) Облигаций класса «А3»:  | 47 801 880,00 руб.                      |                     |
|   |   | 200 914 314,20 руб. |

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ<br>ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ  | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА                        |                     |
|---|---|---------------------|
| продолжение   | Сумма подлежащая<br>выплате/выплаченная | Остаток средств     |
| (g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А1»:                     | 0,00 руб.                               | 200 914 314,20 руб. |
| (h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:      | 0,00 руб.                               | 200 914 314,20 руб. |
| (i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:      | 0,00 руб.                               | 200 914 314,20 руб. |
| (j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:       | 91 104 503,92 руб.                      | 200 914 314,20 руб. |
| (к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва | 0,00 руб.                               | 109 809 810,28 руб. |
| (l) выплата задолженности Поручителю  | 0,00 руб.                               | 109 809 810,28 руб. |
| (m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:   | 109 809 644,00 руб.                     | 166,28 руб.         |

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ  | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| <b>Входящий баланс:</b>   | <b>4 561,79 руб.</b>       |
| все Поступления в счет погашения основного долга:   | 672 675 126,17 руб.        |
| суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:   | 91 104 503,92 руб.         |
| суммы покупной цены, уплачиваемой Эмитенту покупателем портфеля закладных в связи с досрочным погашением облигаций  | 0,00 руб.                  |
| суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты Непогашенной номинальной стоимости облигаций класса "А1", "А2", А3 и "Б" в дату полного погашения | 0,00 руб.                  |
| <b>Итого</b>  | <b>763 784 191,88 руб.</b> |

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО<br>ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ   | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА                          |                     |
|--|---|---------------------|
|  | Сумма подлежащая выплате /<br>выплаченная | Остаток средств     |
|  |   | 763 784 191,88 руб. |
| Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А1», класса «А2» и минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б»: | 0,00 руб.                                 |                     |
|  |   | 763 784 191,88 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:  | 763 755 170,00 руб.                       |                     |
|  |   | 29 021,88 руб.      |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:  | 0,00 руб.                                 |                     |
|  |   | 29 021,88 руб.      |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:  | 0,00 руб.                                 |                     |
|  |   | 29 021,88 руб.      |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:  | 0,00 руб.                                 |                     |
|  |   | 29 021,88 руб.      |
| В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:                                | 0,00 руб.                                 |                     |
|  |   | 29 021,88 руб.      |

## БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

### Регистр процентных и иных поступлений

|                                   |                     |                     |                        |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Кредит по Регистру  | Дебет по Регистру   | Баланс на дату выплаты |
| 5 829,47 руб.                     | 465 740 588,02 руб. | 465 746 251,21 руб. | 166,28 руб.            |

### Регистр поступлений по основному долгу

|                                   |                     |                     |                        |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Кредит по Регистру  | Дебет по Регистру   | Баланс на дату выплаты |
| 4 561,79 руб.                     | 763 779 630,09 руб. | 763 755 170,00 руб. | 29 021,88 руб.         |

### РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

#### Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А1»

|                                   |                   |                    |                        |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб.                         | 0,00 руб.         | 0,00 руб.          | 0,00 руб.              |

#### Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А2»

|                                   |                   |                    |                        |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб.                         | 0,00 руб.         | 0,00 руб.          | 0,00 руб.              |

#### Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А3»

|                                   |                   |                    |                        |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб.                         | 0,00 руб.         | 0,00 руб.          | 0,00 руб.              |

#### Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

|                                   |                    |                    |                        |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру  | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб.                         | 91 104 503,92 руб. | 91 104 503,92 руб. | 0,00 руб.              |

### РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

|                                   |                   |                    |                        |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 392 771 420,00 руб.               | 0,00 руб.         | 0,00 руб.          | 392 771 420,00 руб.    |

### РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПОРУЧИТЕЛЕМ

|                                   |                   |                    |                        |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 0,00 руб.                         | 0,00 руб.         | 0,00 руб.          | 0,00 руб.              |

## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Контакты Расчетного агента

Виталий Гонтарук [VVGontaruk@ahml.ru](mailto:VVGontaruk@ahml.ru)

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69